



GADAI MULIA

ACCOUNTING

- ✓ Tidak Untuk dipublikasikan
- ✓ Isi materi milik Gadai Mulia

Maret 2025

Pinjaman Tinggi, Biaya Murah



Tujuan Pembelajaran :

1. Peserta mengetahui istilah F & A yang digunakan di Gadai Mulia
2. Peserta memahami proses mutasi internal cabang
3. Peserta memahami proses rekon bank
4. Peserta memahami proses petty cash



A

Istilah dalam Finance dan Akunting

B

Mutasi Internal

C

Rekon Bank

C

Petty Cash



A. ISTILAH FINANCE DAN AKUNTING



KAS BESAR

merupakan penerimaan dan pengeluaran kas yang berasal dari transaksi

BUFFER

merupakan penerimaan dan pengeluaran kas yang berasal dari transaksi

BANK

tempat mencairkan dana yang ada direkening cabang maupun menyetorkan uang kelebihan yang ada dicabang

PETTY CASH (kas Kecil)

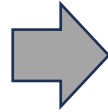
merupakan penyediaan dana yang dimaksudkan untuk membiayai pengeluaran-pengeluaran dalam jumlah kecil, yang digunakan untuk kelancaran operasional harian di masing-masing cabang/HO



B. MUTASI INTERNAL



MUTASI BANK INTERNAL CABANG



Mutasi Bank Internal Cabang yaitu modul yang digunakan untuk mencatat semua transaksi perpindahan dana cabang yang berkaitan dengan Buffer, Kas besar, Petty cash dan Bank.



Mutasi Internal Bank Cabang digunakan untuk :



1. Pengambilan dana refill petty cash
2. Pengambilan dana refill buffer harian / pengambilan buffer urgent
3. Pembayaran nasabah melalui transfer Bank
4. Setoran kelebihan buffer harian

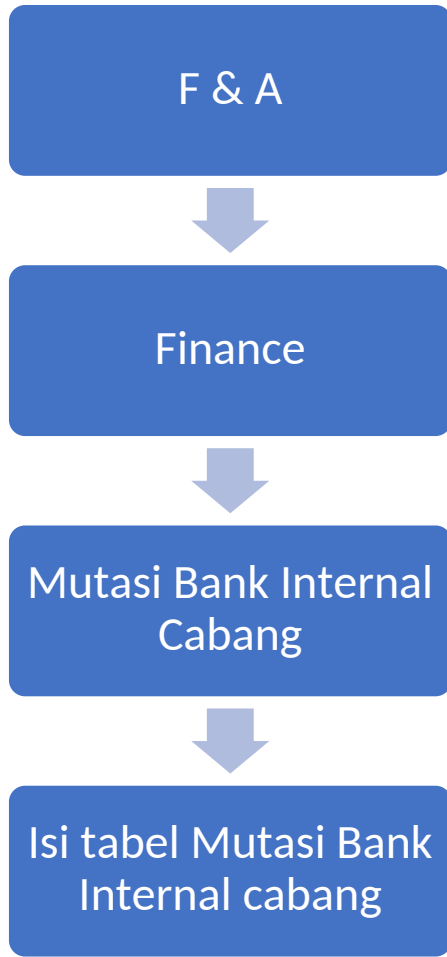




Pengambilan dana refill petty cash



a. Penarikan melalui Bank / Buku cek



FA >> FINANCE >> MUTASI BANK INTERNAL CABANG

No Voucher	2307.MB.0022500		
Tanggal Voucher	11/07/2023	Jenis Mutasi	3
Kode Cabang	0201	Saldo Bank Keluar	41,163,200.00 1
Kode Bank Keluar	02	Nama Bank Keluar	BCA
Kode Bank Masuk	03	Nama Bank Masuk	PETTY CASH 2
Keterangan	REFFIL PETTY CASH 3		
Total	996,600.00 4	Sisa Saldo Bank Keluar	40,166,600.00



GADAI MULIA

Langkah-Langkah Penggunaan Mutasi Bank Internal Cabang

Pengambilan dana refill petty cash

Email ke Finance untuk meminta approval penarikan PC melalui kas besar

Finance Approval via email

b. Penarikan Petty cash melalui Kas (jika saldo kas melebihi plafond cabang)

Input di Modul Mutasi Internal Bank Cabang

Langkah 1

No Voucher	
2307.MB.0021909	
Tanggal Voucher	Jenis Mutasi
06/07/2023	3
Kode Cabang	Saldo Bank Keluar
0204	33,299,080.00
Kode Bank Keluar	Nama Bank Keluar
04	BUFFER
Kode Bank Masuk	Nama Bank Masuk
01	KAS BESAR
Keterangan	
REFILL PETTY CASH JULI	
Total	Sisa Saldo Bank Keluar
985,200.00	32,313,880.00

Langkah 2

No Voucher	
2307.MB.0021910	
Tanggal Voucher	Jenis Mutasi
06/07/2023	3
Kode Cabang	Saldo Bank Keluar
0204	985,200.00
Kode Bank Keluar	Nama Bank Keluar
01	KAS BESAR
Kode Bank Masuk	Nama Bank Masuk
03	PETTY CASH
Keterangan	
REFILL PETTY CASH JULI	
Total	Sisa Saldo Bank Keluar
985,200.00	0.00

Pinjaman Tinggi, Biaya Murah



Pengambilan dana refill buffer harian / pengambilan buffer urgent

Langkah 1

FA >> FINANCE >> MUTASI BANK INTERNAL CABANG

No Voucher	2307.MB.0022502
Tanggal Voucher	11/07/2023
Kode Cabang	0201
Kode Bank Keluar	02
Kode Bank Masuk	01
Keterangan	REFILL BUFFER
Total	31,003,400.00

Jenis Mutasi	3
Saldo Bank Keluar	40,166,600.00
Nama Bank Keluar	BCA
Nama Bank Masuk	KAS BESAR
Sisa Saldo Bank Keluar	9,163,200.00

a

b

c

d

Langkah 2

FA >> FINANCE >> MUTASI BANK INTERNAL CABANG

No Voucher	2307.MB.0022503
Tanggal Voucher	11/07/2023
Kode Cabang	0201
Kode Bank Keluar	01
Kode Bank Masuk	04
Keterangan	REFILL BUFFER
Total	31,003,400.00

Jenis Mutasi	3
Saldo Bank Keluar	31,003,400.00
Nama Bank Keluar	KAS BESAR
Nama Bank Masuk	BUFFER
Sisa Saldo Bank Keluar	0.00

a

b

c

d



Pembayaran nasabah melalui transfer Bank

Jenis pembayaran yang dapat dilakukan nasabah

Pembayaran Perpanjangan

Pembayaran Cicilan

Pembayaran Pelunasan

Pembayaran Sebagian yang akan dijadikan titipan (input titipan)



Pembayaran nasabah melalui transfer Bank

Input transaksi
gadai sampai
selesai

Masuk ke menu
F & A

Klik Finance

Klik Mutasi
internal cabang

Isi tabel Mutasi
internal cabang

Langkah 1

FA >> FINANCE >> MUTASI BANK INTERNAL CABANG

No Voucher	2307.MB.0022384
Tanggal Voucher	10/07/2023
Kode Cabang	0504
Kode Bank Keluar	04
Kode Bank Masuk	01
Keterangan	PELUNASAN AN MUHAMMAD RUSLI SBG 1446
Total	1,044,000.00

Jenis Mutasi	3
Saldo Bank Keluar	35,947,900.00
Nama Bank Keluar	BUFFER
Nama Bank Masuk	KAS BESAR
Sisa Saldo Bank Keluar	34,903,900.00

Ditulis
sesuai jenis
transaksi

Langkah 2

FA >> FINANCE >> MUTASI BANK INTERNAL CABANG

No Voucher	2307.MB.0022385
Tanggal Voucher	10/07/2023
Kode Cabang	0504
Kode Bank Keluar	01
Kode Bank Masuk	02
Keterangan	PELUNASAN AN MUHAMMAD RUSLI SBG 1446
Total	1,044,000.00

Jenis Mutasi	3
Saldo Bank Keluar	1,044,000.00
Nama Bank Keluar	KAS BESAR
Nama Bank Masuk	BCA
Sisa Saldo Bank Keluar	0.00



Setoran kelebihan buffer harian

FA >> FINANCE >> MUTASI BANK INTERNAL CABANG

Langkah 1

No Voucher	2307.MB.0022475	
Tanggal Voucher	11/07/2023	Jenis Mutasi
		3
Kode Cabang	0207	Saldo Bank Keluar
		50,654,900.00
Kode Bank Keluar	04	Nama Bank Keluar
		BUFFER
Kode Bank Masuk	01	Nama Bank Masuk
		KAS BESAR
Keterangan	kelebihan buffer	
Total	15,654,900.00	Sisa Saldo Bank Keluar
		35,000,000.00

a

b

c

d

FA >> FINANCE >> MUTASI BANK INTERNAL CABANG

Langkah 2

No Voucher	2307.MB.0022476	
Tanggal Voucher	11/07/2023	Jenis Mutasi
		3
Kode Cabang	0207	Saldo Bank Keluar
		15,654,900.00
Kode Bank Keluar	01	Nama Bank Keluar
		KAS BESAR
Kode Bank Masuk	02	Nama Bank Masuk
		BCA
Keterangan	kelebihan buffer	
Total	15,654,900.00	Sisa Saldo Bank Keluar
		0.00

a

b

c

d



B. REKON BANK



REKON BANK



Rekon Bank adalah Modul yang digunakan untuk mencatat seluruh transaksi penerimaan dan pengeluaran pada Rekening Bank dan Kas kecuali pemindahbukuan terkait Buffer, Kas besar, Petty cash.

Adapun transaksi yang menggunakan modul Rekon bank yaitu:



1. Pengambilan dana operasional
2. Pembayaran nasabah yang belum teridentifikasi
3. Pembayaran nasabah sebelumnya dan sudah teridentifikasi
4. Kelebihan transfer pembayaran pelunasan
5. Pengembalian kelebihan transfer pembayaran pelunasan
6. Kesalahan transfer nasabah cabang A ke cabang B
7. Biaya akhir bulan pada rekening bank
8. Pembayaran nasabah pada akhir bulan (sedang closing)
9. Biaya buku cek
10. Kesalahan input pembayaran nasabah



Pengambilan dana operasional cabang



Penarikan melalui Bank / Buku cek

Masuk ke
menu F & A

Klik
Finance

Klik rekon
Bank

Isi tabel
rekon bank

Simpan

Kode Bank

• Pilih BCA

Keterangan

• Ditulis sesuai peruntukan

COA

• Pilih biaya transportasi dan BBM

Nominal

• Sesuai dana yang diambil

Tipe

• Keluar

FA >> FINANCE >> REKON BANK

No Voucher
2402.RKN.0000640

Tanggal Voucher
07/02/2024

Kode Cabang
0224

Kode Bank
02

Nama Bank
BCA

Keterangan
Reimbursement by ops BBM AJA Bln Feb 2024

Catatan		Detail		
Catatan	Coa	Description	Nominal	Tipe
Reimbursement by ops BBM AJA Bln Feb 2024	5511000027	BIAYA TRANSPORTASI & BBM	197,000.00	Keluar

Total
(197,000.00)

Pinjaman Tinggi, Biaya Murah



Penarikan melalui Kas (jika saldo kas melebihi plafond cabang)

Klik F&A

Klik Modul
Finance

Pilih Menu
Rekon Bank

Klik New

Kode Bank

- Pilih Kas Besar

Keterangan

- Ditulis sesuai peruntukan (Ex :
Pembayaran Listrik)

COA

- Pilih sesuai peruntukan (Ex: Biaya Listrik)

Nominal

- Sesuai dana yang diambil

Tipe

- Keluar

FA >> FINANCE >> REKON BANK

No Voucher

2402.RKN.0000624

Tanggal Voucher

05/02/2024

Kode Cabang

0202

Kode Bank

01

Nama Bank

KAS BESAR

Keterangan

PEMBAYARAN TOKEN LISTRIK BULAN FEBRUARI 2024

Detail

Catatan	Coa	Description	Nominal	Tipe
PEMBAYARAN TOKEN LISTRIK BULAN FEBRUARI 2024	5511000001	BIAYA LISTRIK	504,000.00	Keluar

Total

(504,000.00)



Pembayaran nasabah yang belum teridentifikasi

Masuk ke
menu F & A

Klik
Finance

Klik rekon
Bank

Isi tabel
rekon bank

Simpan

Kode Bank

- Pilih BCA

Keterangan

- Ditulis sesuai peruntukan

COA

- Pilih titipan nasabah

Nominal

- Sesuai dana yang ditransfer

Tipe

- Masuk

FA >> FINANCE >> REKON BANK

No Voucher
2408.RKN.0004166

Tanggal Voucher
02/08/2024

Kode Cabang
0224

Kode Bank
02

Nama Bank
BCA

Keterangan
Pembayaran nasabah yang belum teridentifikasi

Detail				
Catatan	Coa	Description	Nominal	Tipe
Pembayaran nasabah yang belum teridentifikasi	2125000010	TITIPAN NASABAH	564,000.00	Masuk

Total
564,000.00



Pembayaran nasabah sebelumnya dan sudah teridentifikasi

FA >> FINANCE >> REKON BANK

No Voucher
2408.RKN.0004176

Tanggal Voucher
02/08/2024

Kode Cabang
0224

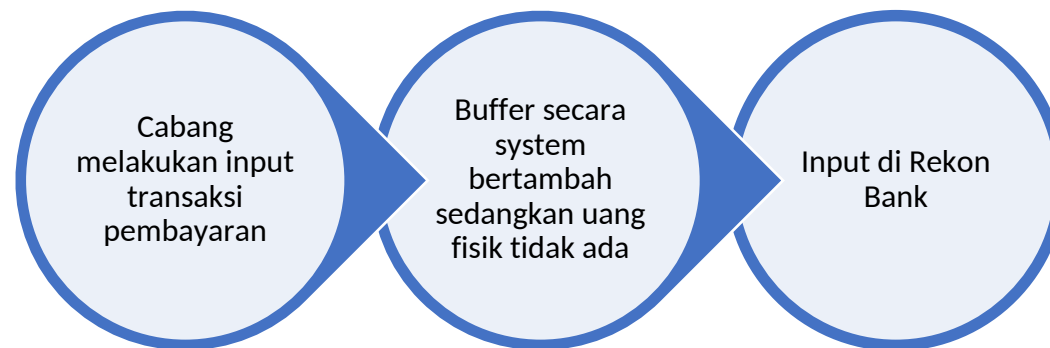
Kode Bank
04

Nama Bank
BUFFER

Keterangan
Pembayaran gadai cicilan LM an Marga Surinati HJ IR No. sbg 5502242400375

Detail				
Catatan	Coa	Description	Nominal	Tipe
Pembayaran gadai cicilan LM an Marga Surinati HJ IR No. sbg 5502242400375	2125000010	TITIPAN NASABAH	564,000.00	Keluar

Total
(564,000.00)



- Kode Bank
 - Pilih Buffer
- Keterangan
 - Ditulis sesuai peruntukan
- COA
 - Pilih titipan nasabah
- Nominal
 - Sesuai dana yang ditransfer/Ditransaksikan
- Tipe
 - Keluar



Kelebihan transfer pembayaran pelunasan

Kode Bank	• Pilih Buffer
Keterangan	• Ditulis sesuai peruntukan
COA	• Pilih titipan nasabah
Nominal	• Sesuai dana yang ditransfer/Ditransaksikan
Tipe	• Keluar

FA >> FINANCE >> REKON BANK

No Voucher
2403.RKN.0000926

Tanggal Voucher
02/03/2024

Kode Cabang
0223

Kode Bank
02

Nama Bank
BCA

Keterangan
Kelebihan pelunasan SBG 1002232300413 a.n YAYAH MASRIAH

Detail				
Catatan	Coa	Description	Nominal	Tipe
Kelebihan pelunasan SBG 1002232300413 a.n YAYAH MASRIAH	2125000010	TITIPAN NASABAH	80,000.00	Masuk

Total
80,000.00

Proses transaksi pelunasan seperti ketentuan yang berlaku

Lakukan mutase internal dengan angka/nominal sesuai transaksi pelunasan yang sudah diinput

Kelebihan transfer/sisa uang pelunasan yang belum terinput dimasukkan ke rekon bank



Pengembalian kelebihan transfer

Mekanisme Pengembalian kelebihan transfer pembayaran pelunasan :

**Pengembalian
melalui Bank**

- Cabang melakukan pengajuan via POS (Paperless Online System)
- HO akan melakukan transfer ke no rekening yang tertera pada pengajuan POS / ke nasabah
- Transaksi pengembalian kelebihan transfer akan diinput oleh HO
- Nilai kelebihan diatas 100.000

**Pengembalian
melalui Kas**

- Cabang melakukan pembayaran kepada nasabah secara cash dengan melampirkan tanda terima / kwitansi penyerahan uang disertai dengan ttd nasabah
- Nilai kelebihan dibawah 100.000
- Input pada menu rekon



Nasabah melakukan pengembalian kelebihan pembayaran Melalui Kas

Cabang email terlebih dahulu kepada bagian Finance untuk pengembaliannya melalui kas

Finance Approval via email

Input pada menu Rekon Bank

Jika saldo kas besar 0, maka mutasi internal terlebih dahulu (Buffer -> Kas besar)

FA >> FINANCE >> REKON BANK

No Voucher
2403.RKN.0000927

Tanggal Voucher
02/03/2024

Kode Cabang
0223

Kode Bank
01

Nama Bank
KAS BESAR

Keterangan
Pengembalian Kelebihan pelunasan SBG 1002232300413 a.n YAYAH MASRIAH

Detail		Catatan	Coa	Description	Nominal	Tipe
Pengembalian Kelebihan pelunasan SBG 1002232300413 a.n YAYAH MASRIAH			2125000010	TITIPAN NASABAH	80,000.00	Keluar

Total
(80,000.00)

Activate Windows
Go to Settings to activate Windows.



Nasabah melakukan pengembalian kelebihan pembayaran Melalui Kas

1/2

Cabang email terlebih dahulu kepada bagian Finance untuk pengembaliannya melalui kas



Finance Approval via email



Input pada menu Rekon Bank



Jika saldo kas besar 0, maka mutasi internal terlebih dahulu (Buffer -> Kas besar)



Nasabah melakukan pengembalian kelebihan pembayaran Melalui Kas

2/2

Kode Bank

- Pilih Kas Besar

Keterangan

- Ditulis sesuai peruntukan

COA

- Pilih titipan nasabah

Nominal

- Sesuai dana dikembalikan

Tipe

- Keluar

FA >> FINANCE >> REKON BANK

No Voucher
2403.RKN.0000927

Tanggal Voucher
02/03/2024

Kode Cabang
0223

Kode Bank
01

Nama Bank
KAS BESAR

Keterangan
Pengembalian Kelebihan pelunasan SBG 1002232300413 a.n YAYAH MASRIAH

Detail		Coa	Description	Nominal	Tipe
Catatan	Pengembalian Kelebihan pelunasan SBG 1002232300413 a.n YAYAH MASRIAH	2125000010	TITIPAN NASABAH	80,000.00	Keluar

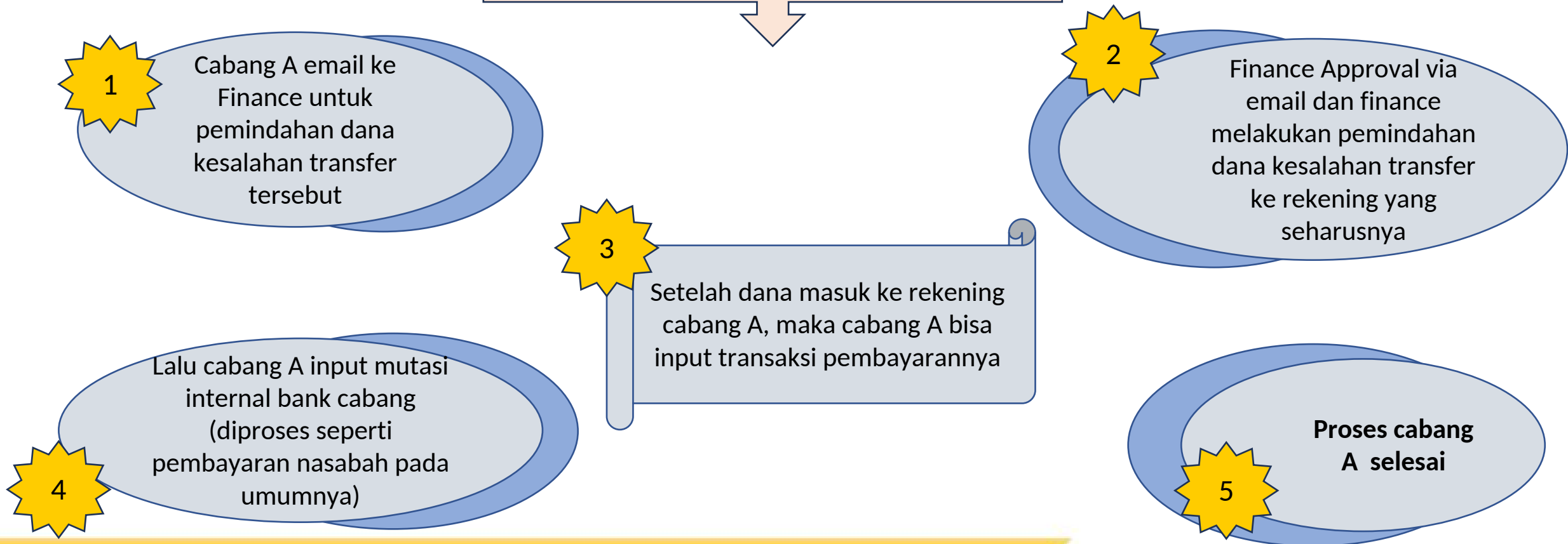
Total
(80,000.00)

Activate Windows
Go to Settings to activate Windows.



Kesalahan transfer nasabah cabang A ke cabang B

Mekanisme Proses Di Cabang A





Kesalahan transfer nasabah cabang A ke cabang B

Input Pada Rekon Bank

Mekanisme Proses Di Cabang B

Langkah 1

Kode Bank	• Pilih BCA
Keterangan	• Ditulis sesuai peruntukan
COA	• Pilih titipan nasabah
Nominal	• Sesuai dana yang salah transfer
Tipe	• Masuk

FA >> FINANCE >> REKON BANK

No Voucher
2407.RKN.0003490

Tanggal Voucher
05/07/2024

Kode Cabang
0501

Kode Bank
02

Nama Bank
BCA

Keterangan
SALAH TRANSFER NASABAH GALUH ISWAYANTI

Detail				
Catatan	Coa	Description	Nominal	Tipe
SALAH TRANSFER NASABAH GALUH ISWAYANTI	2125000010	TITIPAN NASABAH	1,248,000.00	Masuk

Total
1,248,000.00



Kesalahan transfer nasabah cabang A ke cabang B

Mekanisme Proses Di Cabang B

HO melakukan pemindahan dana

Input rekon bank untuk proses ke 2

Kode Bank	• Pilih BCA
Keterangan	• Ditulis sesuai peruntukan
COA	• Pilih titipan nasabah
Nominal	• Sesuai dana yang salah transfer
Tipe	• Keluar

FA >> FINANCE >> REKON BANK

Langkah 2

No Voucher
2407.RKN.0003503

Tanggal Voucher
05/07/2024

Kode Cabang
0501

Kode Bank
02

Nama Bank
BCA

Keterangan
SALAH TRANSFER NASABAH GALUH ISWAYANTI

Detail				
Catatan	Coa	Description	Nominal	Tipe
SALAH TRANSFER NASABAH GALUH ISWAYANTI	2125000010	TITIPAN NASABAH	1,248,000.00	Keluar

Total
(1,248,000.00)



Biaya akhir bulan pada rekening bank

Informasi Rekening - Mutasi Rekening

No. rekening 3083120777
Nama GADAI SUKSES ANEKA MULIA
Periode 01/07/2023 - 31/07/2023
Kode Mata Uang Rp

Tanggal Transaksi	Keterangan	Cabang	Jumlah Saldo
31-Jul	BIAYA ADM	0	30,000.00 DB 6,675,600.33
31-Jul	BUNGA	0	9,215.87 CR 6,684,816.20
31-Jul	PAJAK BUNGA	0	1,843.17 DB 6,682,973.03

FA >> FINANCE >> REKON BANK

No Voucher

2307.RKN.0002977

Tanggal Voucher

31/07/2023

Kode Cabang

0201

Kode Bank

02

Nama Bank

BCA

Keterangan

BIAYA ADMIN BANK

Detail

Catatan	Coa	Description	Nominal	Tipe
BIAYA ADMIN BANK	5121000003	BIAYA ADMINISTRASI BANK	30,000.00	Keluar

Total

(30,000.00)

Biaya Administrasi Bank

Mutasi bank

- Cek mutasi bank untuk lihat biaya akhir bulan lalu ke menu rekon pada SOP IGA

Kode Bank

- Pilih BCA

Keterangan

- Ditulis sesuai peruntukan

COA

- Biaya administrasi bank

Nominal

- Sesuai biaya pada mutasi bank

Tipe

- Keluar



Biaya akhir bulan pada rekening bank

Mutasi bank

- Cek mutasi bank untuk lihat biaya akhir bulan lalu ke menu rekon pada SOP IGA

Kode Bank

- Pilih BCA

Keterangan

- Ditulis sesuai peruntukan

COA

- Biaya pendapatan jasa giro/bunga bank

Nominal

- Sesuai biaya pada mutasi bank

Tipe

- Masuk

Pendapatan Jasa Giro/Bunga Bank

FA >> FINANCE >> REKON BANK

No Voucher
2307.RKN.0002982

Tanggal Voucher
31/07/2023

Kode Cabang
0201

Kode Bank
02

Nama Bank
BCA

Keterangan
BUNGA

Detail				
Catatan	Coa	Description	Nominal	Tipe
BUNGA	4511000001	PENDAPATAN JASA GIRO / BUNGA BANK	9,216.00	Masuk

Total
9,216.00



Biaya akhir bulan pada rekening bank

Mutasi bank	• Cek mutasi bank untuk lihat biaya akhir bulan lalu ke menu rekon pada SOP IGA
Kode Bank	• Pilih BCA
Keterangan	• Ditulis sesuai peruntukan
COA	• Biaya pajak jasa giro
Nominal	• Sesuai biaya pada mutasi bank
Tipe	• Keluar

Biaya Pajak Jasa Giro

FA >> FINANCE >> REKON BANK

No Voucher
2307.RKN.0002984

Tanggal Voucher
31/07/2023

Kode Cabang
0201

Kode Bank
02

Nama Bank
BCA

Keterangan
PAJAK BUNGA

Detail				
Catatan	Coa	Description	Nominal	Tipe
PAJAK BUNGA	5121000004	BIAYA PAJAK JASA GIRO	1,843.00	Keluar

Total
(1,843.00)

**Pembayaran nasabah saat akhir bulan (sedang closing)****1/3**

Contoh transfer nasabah yang dilakukan saat lewat dari jam operasional dan akhir bulan

Jika nasabah transfer lewat jam operasional cabang pada akhir bulan, maka transaksi tersebut dijadikan titipan terlebih dahulu saat sedang closing bulanan pada tgl 1 kalender (system tgl 30/31)

Informasi Rekening - Mutasi Rekening					
No. rekening	3083266666				
Nama	GADAI SUKSES ANEKA MULIA				
Periode	01/02/2024 - 29/02/2024				
Kode Mata Uang	Rp				
Tanggal Transaksi	Keterangan	Cabang	Jumlah Saldo		
29-Feb	TRSF E-BANKING CR 2902/FTSCY/WS95031 361000.00 GILANG ADYANZA	0	361,000.00 CR	18,447,799.80	
29-Feb	BIAYA ADM	0	30,000.00 DB	18,417,799.80	



Pembayaran nasabah saat akhir bulan (sedang closing)

2/3

Mutasi bank

- Cek mutasi bank untuk lihat nasabah yang transfer diluar jam operasional dan akhir bulan lalu ke menu rekon pada SOP IGA

Kode Bank

- Pilih BCA

Keterangan

- Ditulis sesuai peruntukan

COA

- Titipan nasabah

Nominal

- Sesuai transfer nasabah yang tercetak di mutasi

Tipe

- Masuk

FA >> FINANCE >> REKON BANK

No Voucher
2402.RKN.0000912

Tanggal Voucher
29/02/2024

Kode Cabang
0202

Kode Bank
02

Nama Bank
BCA

Keterangan
Pembayaran SBG 1002022301233 a.n YAYU VERAWATI

Detail				
Catatan	Coa	Description	Nominal	Tipe
Pembayaran SBG 1002022301233 a.n YAYU VERAWATI	2125000010	TITIPAN NASABAH	361,000.00	Masuk

Total
361,000.00



Pembayaran nasabah saat akhir bulan (sedang closing)

3/3

Apabila system sudah tgl 1 (sudah closing) maka cabang dapat input transaksi pembayaran dari nasabah tersebut.



Setelah transaksi pembayaran selesai, untuk menyesuaikan saldo buffer / kas besar secara system bisa diinput dengan cara sbb :

- Transaksi
 - Proses transaksi nasabah lalu lakukan rekon bank pada SOPIGA
- Kode Bank
 - Pilih Buffer
- Keterangan
 - Ditulis sesuai peruntukan
- COA
 - Titipan nasabah
- Nominal
 - Sesuai transfer nasabah yang tercetak di mutasi
- Tipe
 - Keluar

FA >> FINANCE >> REKON BANK

No Voucher
2403.RKN.0000913

Tanggal Voucher
01/03/2024

Kode Cabang
0202

Kode Bank
04

Nama Bank
BUFFER

Keterangan
Pembayaran SBG 1002022301233 a.n YAYU VERAWATI

Detail				
Catatan	Coa	Description	Nominal	Tipe
Pembayaran SBG 1002022301233 a.n YAYU VERAWATI	2125000010	TITIPAN NASABAH	361,000.00	Keluar

Total
(361,000.00)



Penginputan Biaya Buku cek

Kode Bank

- Pilih BCA

Keterangan

- Ditulis sesuai peruntukan

COA

- Biaya Administrasi Bank

Nominal

- Sesuai Biaya buku cek

Tipe

- Keluar

FA >> FINANCE >> REKON BANK

No Voucher
2307.RKN.0002916

Tanggal Voucher
28/07/2023

Kode Cabang
0203

Kode Bank
02

Nama Bank
BCA

Keterangan
BIAYA ND- BUKU CEK/BG

Detail				
Catatan	Coa	Description	Nominal	Tipe
BIAYA ND- BUKU CEK/BG	5121000003	BIAYA ADMINISTRASI BANK	275,000.00	Keluar

Total
(275,000.00)



Kesalahan input pembayaran nasabah karena tidak melihat mutasi rekening Bank

Informasi Rekening - Mutasi Rekening

No. rekening	33344110		
Nama	GADAI SUKSES ANEKA MULIA		
Periode	01/04/2024 - 30/04/2024		
Kode Mata Uang	Rp		
Tanggal Transaksi	Keterangan	Cabang	Jumlah Saldo
30-Apr	SWITCHING CR TRF ROHANA JUNAIDAH 002 NEW BRI MOB	998	3,252,300.00 CR 23,196,600.00
30-Apr	BIAYA ADM	0	30,000.00 DB 23,166,600.00

Pada Tanggal 30 April 2024 a.n Rohana transfer sebesar Rp 3.252.300 untuk 3 SBG tetapi cabang input total pembayarannya sebesar Rp 3.258.800 terdapat selisih Rp 6.500

SALAH REPORT HISTORY SEHINGGA SALAH SELISIH ANTARA HISTORY DAN MUTASI

REPORT HISTORY KAS BANK

Periode : 02/05/2024-02/05/2024

Cabang : 0213 - KALIABANG TABRANI

Wilayah : -

Area : -


No	Kode Cabang	Kode Bank	Nama Bank	Tgl Transaksi	No Transaksi	Keterangan	Contra COA	Description	Masuk	Keluar	Saldo Akhir
04 BUFFER (0213)											
27	0213	04	BUFFER	02-05-24 10:23	5502132301164	PEMBAYARAN			1,452,400	-	10,039,100
28	0213	04	BUFFER	02-05-24 10:23	5502132301857	PEMBAYARAN			657,900	-	10,697,000
29	0213	04	BUFFER	02-05-24 10:24	5902132400547	PEMBAYARAN			1,148,000	-	11,845,000



Bukti transfer terlampir.

User keliru melihat angka hanya diatasnya saja sedangkan total tersebut termasuk biaya admin Rp 6.500 tanpa melihat nominal bayar dibawahnya.


Jadi user harus menanggung selisih tersebut dan mengganti sebesar Rp 6.500 cash lalu dimasukkan ke kas besar. Diinput dengan cara sbb :




Transaksi Berhasil
30 April 2024, 18:01:00 WIB

Total Transaksi
Rp3.258.800

No. Ref678731640509

Sumber Dana
 **ROHANA JUNAIDAH**
BANK BRI
8067 **** * 538

Tujuan
 **GADAI SUKSES ANEKA MULIA**
BANK BCA
0033 3441 10

Jenis TransaksiTransfer Online

Catatanbayar cicilan

NominalRp3.252.300

Biaya AdminRp6.500

FA >> FINANCE >> REKON BANK

No Voucher
2405.RKN.0002662

Tanggal Voucher
30/05/2024

Kode Cabang
0213

Kode Bank
01

Nama Bank
KAS BESAR

Keterangan
KEKURANGAN PEMBAYARAN CICILAN 3 SBG AN ROHANA JUNAIDAH 5902132400547 5502132301857 5502132301164

Detail				
Catatan	Coa	Description	Nominal	Tipe
KEKURANGAN PEMBAYARAN CICILAN 3 SBG A.N ROHANAJUNAIDAH 5502132301164, 5502132301857, 5902132400547	2125000010	TITIPAN NASABAH	6.500.00	Masuk

Total
6,500.00



C. PETTY CASH



Petty Cash

Modul Petty Cash yaitu modul yang digunakan untuk mencatat semua transaksi pengeluaran petty cash / kas kecil.



Adapun transaksi yang menggunakan modul Petty cash yaitu:

1. Pembelian perlengkapan dapur / rumah tangga.
2. Pembelian Token listrik
3. Pembelian ATK (Alat Tulis Kantor)
4. Pembayaran Air PDAM
5. Pembayaran Keamanan Lingkungan
6. Pengiriman dokumen via Ekspedisi (JNE, Tiki, dll)
7. Pembelian bensin Barang Jaminan
8. Pembayaran jasa service



1. Pembelian perlengkapan dapur / rumah tangga

SALAH CAPTURE SOP IGA

PEMBELIAN LAMPU LED 20 WATT
PEMBELIAN BUBLEWRAP , SELOTIP
PEMBELIAN SUNLIGHT , WIPOL DLL
pembelian plastik sampah
pembelian spons cuci piring, hit dll
Pembelian hand soap
Pembelian baterai Abc
Pembelian buble wrap
Pembelian Soklin, Wipol
PEMBELIAN BROCCO, STOP IB BROCO
PEMBELIAN DUA DUS AIR MINUM VIT
PEMBELIAN SUPER SOL
PEMBELIAN CLING PEMBERSIH KACA
PEMBELIAN 1 BUNGKUS KARET
PEMBELIAN PLASTIK BJ
pembelian soklin lantai dan sunlight
pembelian kain pel lantai nagoya & keset lantai
pembayaran iuran sampah bulan Juli 2023
PEMBELIAN STELLA REFIL, SOS PEL LANTAI
PEMBELIAN FRESH AIR CUP DUS (1 DUS @15.000X2=30.000)
PEMBELIAN 1 SOS PENGEPEL LANTAI DAN 1 CLING PEMBERSIH KACA

FA >> FINANCE >> REKON BANK

No Voucher
2405.RKN.0002662

Tanggal Voucher
30/05/2024

Kode Cabang
0213

Kode Bank
01

Nama Bank
KAS BESAR

Keterangan
KEKURANGAN PEMBAYARAN CICILAN 3 SBG AN ROHANA JUNAIDAH 5902132400547 5502132301857 5502132301164

Detail				
Catatan	Coa	Description	Nominal	Tipe
KEKURANGAN PEMBAYARAN CICILAN 3 SBG A.N ROHANA JUNAIDAH 5502132301164, 5502132301857, 5902132400547	2125000010	TITIPAN NASABAH	6.500.00	Masuk

Total
6,500.00

Go to Settings to activate V



Pembelian Token Listrik

Kode Bank

- Pilih Petty Cash

Keterangan

- Ditulis sesuai peruntukan

COA

- Biaya Listrik & Pembulatan (Jika ada pembulatan)

Nominal

- Sesuai biaya token Listrik dan admin

Tipe

- Keluar

FA >> FINANCE >> PETTY CASH

No Voucher

2307.PTC.0001898

Tanggal Voucher

22/07/2023

Kode Cabang

0202

Kode Bank

03

Nama Bank

PETTY CASH

Keterangan

PEMBELIAN TOKEN LISTRIK + BIAYA ADMIN

Saldo Bank

158,200.00

Detail

Catatan	Coa	Description	Nominal
PEMBELIAN TOKEN LISTRIK + BIAYA ADMIN	5511000001	BIAYA LISTRIK	102,750.00
PEMBULATAN	4212000002	PEMBULATAN	50.00

Sisa Saldo

55,400.00

Total

102,800.00



Pembelian ATK (Alat Tulis Kantor)

Daftar ATK yang
dapat dibeli
menggunakan
Petty cash

pembelian pulpen
pembelian bindex
refill stamper
ISI STAPLES NO 10
Pembelian kertas A4, isi staples, lem glue stick
pembelian tinta printer black
PEMBELIAN KERTAS HVS 1 RIM
stabilo textliner green
NOTA KWITANSI
PEMBELIAN HVS COPIER 75 GRM, PAPER ONE A4 80 GSM, FORTER BOX FILE JUMBO
PEMBELIAN 4 BUAH PENA TEMPEL
PEMBELIAN 1 STANDING AKRILIK
PEMBELIAN 1 PEMBOLONG KERTAS
PEMBELIAN STAPLES
PEMBELIAN STAND PEN
PEMBELIAN PENA DAN ISI STAPLES
PEMBELIAN DISPENSER TAPE, ISOLASI 1 INCH, LAKBAN BENING COKLAT



Pembelian ATK (Alat Tulis Kantor)

Kode Bank

- Pilih Petty Cash

Keterangan

- Ditulis sesuai peruntukan

COA

- Biaya ATK

Nominal

- Sesuai nominal pembelian

Tipe

- Keluar

FA >> FINANCE >> PETTY CASH

No Voucher
2307.PTC.0001738

Tanggal Voucher
05/07/2023

Kode Cabang
0207

Kode Bank
03

Nama Bank
PETTY CASH

Keterangan
Pembelian kertas A4, isi staples, lem glue stick

Saldo Bank
290,500.00

Detail			
Catatan	Coa	Description	Nominal
Pembelian kertas A4, isi staples, lem glue stick	5511000006	BIAYA ATK	150,000.00

Sisa Saldo
140,500.00

Total
150,000.00



Pembayaran Air PDAM

Kode Bank	• Pilih Petty Cash
Keterangan	• Ditulis sesuai peruntukan
COA	• Biaya Air
Nominal	• Sesuai nominal pembayaran air
Tipe	• Keluar

FA >> FINANCE >> PETTY CASH

No Voucher
2307.PTC.0001781

Tanggal Voucher
10/07/2023

Kode Cabang
0501

Kode Bank
03

Keterangan
PEMBAYARAN AIR PAM BULAN JULI 2023

Nama Bank
PETTY CASH

Saldo Bank
739,800.00

Detail			
Catatan	Coa	Description	Nominal
PEMBAYARAN AIR PAM BULAN JULI 2023	5511000005	BIAYA AIR	87,500.00

Sisa Saldo
652,300.00

Total
87,500.00

Active
Go to



Pembayaran Keamanan Lingkungan

Kode Bank	• Pilih Petty Cash
Keterangan	• Ditulis sesuai peruntukan
COA	• Biaya Keamanan
Nominal	• Sesuai nominal biaya yang dibayar untuk keamanan
Tipe	• Keluar

FA >> FINANCE >> PETTY CASH

No Voucher
2307.PTC.0001742

Tanggal Voucher
06/07/2023

Kode Cabang
0501

Kode Bank
03

Nama Bank
PETTY CASH

Keterangan
PEMBAYARAN BIAYA KEAMANAN BULAN JULI 2023

Saldo Bank
939,800.00

Detail			
Catatan	Coa	Description	Nominal
PEMBAYARAN BIAYA KEAMANAN BULAN JULI 2023	5511000023	BIAYA KEAMANAN	200,000.00

Sisa Saldo
739,800.00

Total
200,000.00



Pengiriman dokumen via Ekspedisi (JNE, Tiki, dll)

Kode Bank	• Pilih Petty Cash
Keterangan	• Ditulis sesuai peruntukan
COA	• Biaya POS dan Pengiriman
Nominal	• Sesuai nominal biaya pengiriman
Tipe	• Keluar

FA >> FINANCE >> PETTY CASH

No Voucher
2307.PTC.0001878

Tanggal Voucher
20/07/2023

Kode Cabang
0203

Kode Bank
03

Nama Bank
PETTY CASH

Keterangan
Pengiriman dokumen ke HO via Tiki

Saldo Bank
561,000.00

Detail			
Catatan	Coa	Description	Nominal
Pengiriman dokumen ke HO via Tiki	5511000048	BIAYA POS & PENGIRIMAN	53,000.00

Sisa Saldo
508,000.00

Total
53,000.00



Pengiriman dokumen via Ekspedisi (JNE, Tiki, dll)

Salah Input Biaya pengiriman

nominal seharusnya yang diinput sebesar Rp 35.000 tetapi keliru menulis nominal Rp 53.000 sehingga harus dikoreksi dengan cara sbb :

Menus
SOPIGA

- F&A > Finance > Rekon

Kode Bank

- Pilih Petty Cash

Keterangan

- Ditulis sesuai peruntukan (Koreksi biaya kirim)

COA

- Biaya POS dan Pengiriman

Nominal

- Sesuai nominal yang salah input

Tipe

- Masuk

FA >> FINANCE >> REKON BANK

No Voucher

2307.RKN.0002829

Tanggal Voucher

20/07/2023

Kode Cabang

0203

Kode Bank

03

Nama Bank

PETTY CASH

Keterangan

Koreksi 2307.PTC.0001878 Pengiriman dokumen ke HO via Tiki

Detail

Catatan	Coa	Description	Nominal	Tipe
Koreksi 2307.PTC.0001878 Pengiriman dokumen ke HO via Tiki	5511000048	BIAYA POS & PENGIRIMAN	53,000.00	Masuk

Total

53,000.00



Pengiriman dokumen via Ekspedisi (JNE, Tiki, dll)



Salah Input Biaya pengiriman

Setelah melakukan koreksi ke menu rekon, maka selanjutnya menginput ulang angka yang sebenarnya di menu petty cash

Kode Bank	• Pilih Petty Cash
Keterangan	• Ditulis sesuai peruntukan
COA	• Biaya POS dan Pengiriman
Nominal	• Sesuai nominal biaya pengiriman yang sebenarnya
Tipe	• Keluar

FA >> FINANCE >> PETTY CASH

No Voucher
2307.PTC.0001879

Tanggal Voucher
20/07/2023

Kode Cabang
0203

Kode Bank
03

Keterangan
Pengiriman dokumen ke HO via Tiki

Nama Bank
PETTY CASH

Saldo Bank
561,000.00

Detail			
Catatan	Coa	Description	Nominal
Pengiriman dokumen ke HO via Tiki	5511000048	BIAYA POS & PENGIRIMAN	35,000.00

Sisa Saldo
526,000.00

Total
35,000.00



Pembelian bensin Barang Jaminan

Kode Bank

- Pilih Petty Cash

Keterangan

- Ditulis sesuai peruntukan

COA

- Biaya Operasional Lainnya

Nominal

- Sesuai nominal biaya pembelian bensin

Tipe

- Keluar

FA >> FINANCE >> PETTY CASH

No Voucher

2310.PTC.0002723

Tanggal Voucher

05/10/2023

Kode Cabang

0209

Kode Bank

03

Nama Bank

PETTY CASH

Keterangan

PEMBELIAN BENSIN BJ MERCY BULAN OKTOBER 2023

Saldo Bank

805,000.00

Detail

Catatan	Coa	Description	Nominal
PEMBELIAN BENSIN BJ MERCY BULAN OKTOBER 2023	5511000999	BIAYA OPERASIONAL LAINNYA	150,000.00

Sisa Saldo

655,000.00

Total

150,000.00



Pembayaran Jasa Service

Kode Bank

- Pilih Petty Cash

Keterangan

- Ditulis sesuai peruntukan

COA

- Biaya Pemeliharaan Inventaris Kantor-Jasa

Nominal

- Sesuai nominal biaya jasa

Tipe

- Keluar

FA >> FINANCE >> PETTY CASH

No Voucher
2309.PTC.0002487

Tanggal Voucher
14/09/2023

Kode Cabang
0221

Kode Bank
03

Nama Bank
PETTY CASH

Keterangan
JASA CUCI AC

Saldo Bank
389,700.00

Detail			
Catatan	Coa	Description	Nominal
JASA CUCI AC	5611000009	BIAYA PEMELIHARAAN INVENTARIS KANTOR - JASA	100,000.00

Sisa Saldo
289,700.00

Total
100,000.00



Pembayaran Jasa Service





Pembayaran Jasa Service

Cara Menghitung jasa Service
yang di gross up



Misal Jasa service :
100.000

Jika penerima penghasilan orang pribadi mempunyai NPWP maupun tidak mempunyai NPWP:

$$\begin{aligned} &= 100.000 * (100/97,5) = 102.564 \text{ (hasil gross up)} \\ &= 102.564 - 100.000 = 2.564 \text{ (pph pasal 21)} \end{aligned}$$

Nilai di kwitansi adalah Rp 102.564

Jika penerima penghasilan badan usaha mempunyai NPWP:

$$\begin{aligned} &= 100.000 * (100/98) = 102.041 \text{ (hasil gross up)} \\ &= 102.041 - 100.000 = 2.041 \text{ (pph pasal 23)} \end{aligned}$$

Nilai di kwitansi adalah Rp 102.041

[illegible]

NOTE : KWITANSI DAN NPWP / KTP WAJIB DI EMAIL

Pinjaman Tinggi, Biaya Murah



GADAI MULIA

Thank you

Mela Sektia Fuji N
mela@gadaimulia.com

Pinjaman Tinggi, Biaya Murah